

Bijlage paragraaf 2.3.: 'Proces- en functiebeschrijvingen' rond treasuryactiviteiten

Functiebeschrijvingen

Vorbereidende en uitvoerende werkzaamheden op het gebied van treasury worden verricht door de Treasurer (Tr). Deze maakt onderdeel uit van de afdeling Financiën en Control (team Advies & Control) en valt onder de Manager Financiën en Control (Mfc).

Binnen datzelfde team worden de Begroting en de Meerjarenbegroting opgesteld door de Controllers.

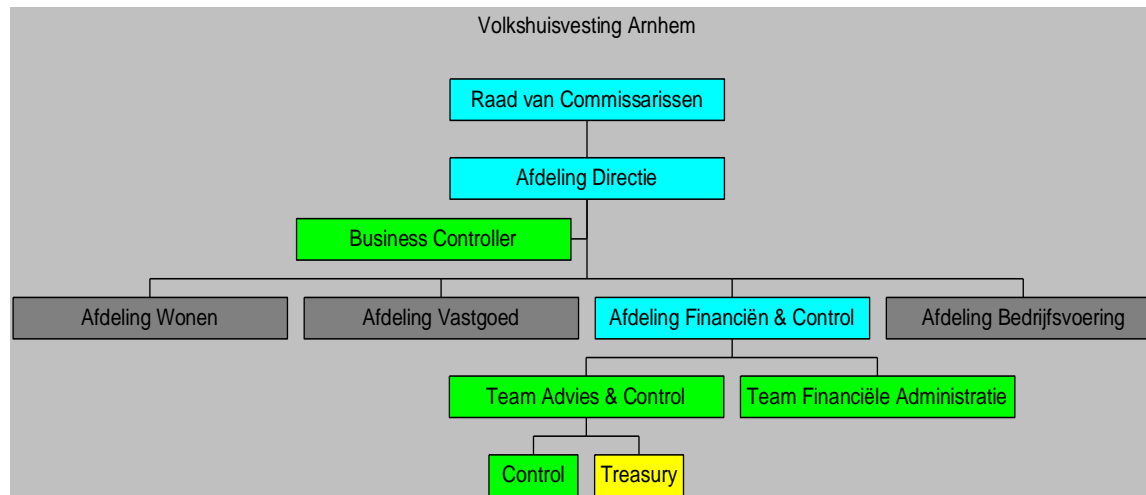
Controlewerkzaamheden op het gebied van treasury worden verricht door de Controller (Co). Hierop wordt toegezien door de Business Controller (BC) die rechte reeks onder de Directeur-bestuurder (Dir) valt.

Registrerende werkzaamheden vinden plaats binnen de afdeling Financiën en Control door de Administrateur (Adm) binnen het team Financiële Administratie.

Beschikken/autoriseren vindt plaats binnen de hogere geledingen;

- Manager afdeling Financiën & Control (Mfc),
- Directeur-bestuurder (Dir) en
- Raad van Commissarissen (RvC).

De Directeur-bestuurder, de Business Controller, de Manager afdeling Financiën en Control en de Treasurer vormen gezamenlijk de 'Treasurycommissie' (TC). Deze kan zich desgewenst bij laten staan door een externe deskundige.



De Directeur-bestuurder, de managers van de afdelingen Wonen, Vastgoed, Financiën en Control en Bedrijfsvoering vormen samen met de Strategisch adviseur, de Business Controller en de Bestuurssecretaris het Managementteam (MT).

De hierna volgende procesbeschrijvingen dienen compliant te blijven aan wet- en regelgeving. Bij wijzigingen in de functie- en procesbeschrijvingen (al of niet naar aanleiding van wijzigingen in wet- en regelgeving) zal getoetst worden of deze aangepaste beschrijvingen nog steeds compliant zijn aan de wet- en regelgeving. Teneinde dit te borgen is op grond van het treasurystatuut in de treasuryjaarrapportage deze toets als standaard onderdeel opgenomen.

Procesbeschrijvingen

Proces - Activiteiten	(Controle technische) Functie					
	Beschikken	Uitvoeren	Controleren	Registreren	Bewaren	Monitoren
Opstellen Treasurystatuut - Opstellen concept - Beoordelen concept - Toetsen concept aan wet- en regelgeving - Vaststellen - Goedkeuren	Dir RvC	Tr	TC/MT Co/BC			
<p>Het treasurystatuut wordt opgesteld door de Treasurer en besproken binnen de Treasurycommissie en het Managementteam. Controle en toetsing (aan wet- en regelgeving) vindt plaats door de Controller. De Business Controller ziet hierop toe. Het treasurystatuut wordt vastgesteld door de Directeur-bestuurder en vervolgens ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen. Zowel de Manager afdeling Financiën en Control, de Directeur-bestuurder als de Raad van Commissarissen kunnen besluiten het treasurystatuut door een externe deskundige te laten toetsen/beoordelen.</p> <p>De Manager afdeling Financiën en Control ziet toe op naleving van de uitvoering van de treasuryfunctie binnen de kaders gesteld in het treasurystatuut. De Controller controleert dit. De Business Controller ziet hierop toe. De Directeur-bestuurder kan besluiten audits uit te laten voeren op het treasuryproces door een externe deskundige. Op grond van besprekingen van de financiële risico's met de Directeur-bestuurder, functionarissen en de controlerend accountant stelt de Raad van Commissarissen jaarlijks de controleaanpak en de speciale aandachtspunten voor de interne controle vast (zie financieel reglement de onderdelen 2.10. en 2.12.).</p>						
Opstellen Treasuryjaarplan - Opstellen concept - Beoordelen en bespreken concept - Toetsen concept aan wet- en regelgeving en treasurystatuut - Vaststellen - Goedkeuren - Monitoren aan de hand van maandelijks treasuryrapportage	Dir RvC	Tr	TC/MT Co/BC			TC
<p>Het treasuryjaarplan vormt de verbindende schakel tussen beleid en uitvoering op het gebied van treasury. Op basis van onze toekomstplannen (ondernemingsplan en jaarplan) en de financiële vertaling daarvan in begroting en meerjarenraming worden de toekomstige liquiditeitsposities in beeld gebracht middels de kasstroomprognose. Op basis van de kasstroomprognose en informatie vanuit de bestaande leningenportefeuille worden de toekomstige renteposities bepaald. Op basis van marktomstandigheden en de kaders en limieten in het treasurystatuut wordt de gewenste omvang en spreiding van de toekomstige renterisico's bepaald. In het treasuryjaarplan wordt vervolgens een plan van aanpak uitgewerkt teneinde de bestaande renteposities om te buigen richting de gewenste omvang en spreiding van renterisico's.</p> <p>Het treasuryjaarplan wordt opgesteld door de Treasurer en besproken binnen de Treasurycommissie en het Managementteam. Controle en toetsing (aan treasurystatuut en wet- en regelgeving) vindt plaats door de Controller. De Business Controller ziet hierop toe. Het treasuryjaarplan wordt vastgesteld door de Directeur-bestuurder en vervolgens ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen. De Manager afdeling Financiën en Control en/of de Directeur-bestuurder kunnen besluiten een externe deskundige bij de bespreking te betrekken en/of het treasuryjaarplan door een externe deskundige te laten beoordelen.</p>						

Proces - Activiteiten	(Controle technische) Functie					
	Beschikken	Uitvoeren	Controleren	Registreren	Bewaren	Monitoren
Opstellen maandelijke treasuryrapportage - Opstellen - Beoordelen en bespreken - Vaststellen	Dir	Tr	Co/BC			TC
De uitgangspunten uit het treasuryjaarplan worden gemonitord middels een maandelijke voortgangsrapportage treasury. Deze wordt opgesteld door de Treasurer en besproken binnen de Treasurycommissie. Controle en toetsing (aan treasuryjaarplan, -statuut en wet- en regelgeving) vindt plaats door de Controller. De Business Controller ziet hierop toe. De Directeur-bestuurder en/of de Manager afdeling Financiën en Control kunnen besluiten een externe deskundige bij de bespreking te betrekken.						
Aantrekken van leningen - Beheren liquiditeitsposities - Beheren renteposities - Opstellen concept transactievoorstel - Beoordelen/toetsen concept transactievoorstel - Accorderen concept transactievoorstel - Opvragen offertes - Aangaan transactie - Opstellen mutatieformulier - Beoordelen/toetsen mutatieformulier - Accorderen mutatieformulier - Controleren overeenkomst - Accorderen overeenkomst - Verwerken ontvangst in grootboek - Verwerken lening in leningenadministratie - Betalingen rente en aflossing	Dir/Mfc/BC Dir/Mfc/BC Dir	Tr Tr Tr Tr	Dir/Mfc/BC Dir/Mgc/BC BC			Tr Tr
Transactievoorstellen worden opgesteld door de Treasurer. De transactievoorstellen worden vooraf getoetst en geaccordeerd door de Business Controller, de Manager afdeling Financiën en Control en de Directeur-bestuurder. In het voorstel wordt de transactie toegelicht, waarbij een relatie wordt gelegd met het treasuryjaarplan en de meest recente maandelijke voortgangsrapportage treasury. Na het afsluiten van de transactie wordt het voorstel, aangevuld met de overeengekomen gegevens, opnieuw getoetst en geaccordeerd door de Business Controller, de Manager afdeling Financiën en Control en de Directeur-bestuurder. Nieuwe of gewijzigde contracten naar aanleiding van transacties worden verstrekt aan de Business Controller die het contract controleert aan de hand van het geaccordeerde transactievoorstel. De contracten worden getekend door de Directeur-bestuurder. Het contract wordt vastgelegd in de leningenadministratie door de Administrateur.						

Proces - Activiteiten	(Controle technische) Functie					
	Beschikken	Uitvoeren	Controleren	Registreren	Bewaren	Monitoren
Uitzetten van middelen - Beheren liquiditeitsposities - Opstellen concept transactievoorstel - Beoordelen/toetsen concept transactievoorstel - Accorderen concept transactievoorstel - Opvragen offertes - Aangaan transactie - Opstellen mutatieformulier - Beoordelen/toetsen mutatieformulier - Accorderen mutatieformulier - Controleren overeenkomst - Accorderen overeenkomst - Verwerken belegging in treasury module - Overboeking middelen - Verwerken belegging in grootboek - Ontvangsten rente en aflossing	Dir/Mfc/BC	Tr Tr Tr	Dir/Mfc/BC Dir/Mfc/BC		Tr	
	Dir		Co/BC			
	2 Proc	Tr Tr	Co/BC Co	Adm Adm Adm		
<p>Transactievoorstellen worden opgesteld door de Treasurer. De transactievoorstellen worden vooraf getoetst en geaccordeerd door de Business Controller, de Manager afdeling Financiën en Control en de Directeur-bestuurder. In het voorstel wordt de transactie toegelicht, waarbij een relatie wordt gelegd met het treasuryjaarplan en de meest recente maandelijkse voortgangsrapportage treasury.</p> <p>Na het afsluiten van de transactie wordt het voorstel, aangevuld met de overeengekomen gegevens, opnieuw getoetst en geaccordeerd door de Business Controller, de Manager afdeling Financiën en Control en de Directeur-bestuurder.</p> <p>Contracten naar aanleiding van transacties worden verstrekt aan de Controller die de betaling en het contract controleert aan de hand van het geaccordeerde transactievoorstel. De contracten worden getekend door de Directeur-bestuurder. Het contract wordt vastgelegd in de administratie door de Administrateur.</p>						
Saldo- en liquiditeitenbeheer - Rekeningen openen/sluiten/wijzigen - Bankcondities afspreken, kredietfaciliteiten aangaan - Beheren liquiditeitsposities - Overboekingen tussen eigen vaste rekeningen	Dir/Mfc Dir/Mfc/BC	Tr Tr Tr	Co Co	Adm Adm Adm	Tr	
Betalingsverkeer - Beoordelen effectiviteit/efficiency - Optimaliseren geldstromen - Beheer rekeningenstructuur - Betalingsopdrachten	Dir/Mfc/BC 2 Proc	Tr Tr Tr Adm	Co Co Co	Adm Adm		
<p>Betalingen en overboekingen naar derden vinden 'electronisch' plaats vanuit het primaire systeem. Iedere opdracht moet voorzien zijn van twee autorisaties van procuratiehouders (Managementteam). De Controller controleert vooraf de betalingen. Voor uitbetalingen aan klanten zijn twee autorisaties van de afdeling Klantenservice toereikend, mits de opdrachten niet groter zijn dan 2.000 euro.</p>						

Proces - Activiteiten	(Controle technische) Functie					
	Beschikken	Uitvoeren	Controleren	Registreren	Bewaren	Monitoren
Relatiebeheer - Onderhouden relaties met banken, financiële instellingen en WSW e.d. - Onderhandelen over bankdiensten en condities - Zorgen voor optimale financierbaarheid - Volgen ontwikkelingen op vakgebied, wet- en regelgeving en markten	Dir/Mfc/BC	Tr Tr Tr Tr	Co			
Opstellen treasuryjaarrapportage - Opstellen - Beoordelen en bespreken		Tr	TC/MT			